

中國輸出入銀行
損 益 表
中華民國113年度6月份

單位：新臺幣元

科目	本年度法定預算數	本 月 份				本年度截至本月份累計數			
		實際數	預算數	比較增減(-)		實際數	預算數	比較增減(-)	
				金額	%			金額	%
營業收入	4,253,404,000	665,055,811	347,223,000	317,832,811	91.54	4,022,016,380	2,183,782,000	1,838,234,380	84.18
金融保險收入	4,253,404,000	665,055,811	347,223,000	317,832,811	91.54	4,022,016,380	2,183,782,000	1,838,234,380	84.18
利息收入	3,529,790,000	620,081,666	294,139,000	325,942,666	110.81	3,612,057,009	1,764,834,000	1,847,223,009	104.67
保費收入	453,000,000	25,249,019	33,659,000	-8,409,981	24.99	266,846,225	268,757,000	-1,910,775	0.71
再保佣金收入	76,330,000	2,631,896	3,157,000	-525,104	16.63	68,494,837	57,413,000	11,081,837	19.30
手續費收入	98,928,000	10,983,967	8,238,000	2,745,967	33.33	69,325,154	49,428,000	19,897,154	40.25
攤回再保賠款與給付	73,000,000	-1,911,938	6,080,000	-7,991,938	131.45	-3,605,041	36,500,000	-40,105,041	109.88
外幣兌換利益		-398,799		-398,799		478,196		478,196	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	22,356,000	8,420,000	1,950,000	6,470,000	331.79	8,420,000	6,850,000	1,570,000	22.92
營業成本	2,437,547,000	528,223,682	236,451,000	291,772,682	123.40	2,710,360,516	1,240,067,000	1,470,293,516	118.57
金融保險成本	2,437,547,000	528,223,682	236,451,000	291,772,682	123.40	2,710,360,516	1,240,067,000	1,470,293,516	118.57
利息費用	1,488,140,000	338,826,152	124,003,000	214,823,152	173.24	1,978,741,153	744,018,000	1,234,723,153	165.95
保險費用	181,200,000	8,227,921	14,366,000	-6,138,079	42.73	93,773,766	112,017,000	-18,243,234	16.29
佣金費用	5,150,000	376,296	435,000	-58,704	13.50	1,724,225	2,575,000	-850,775	33.04
手續費用	34,691,000	2,442,781	2,885,000	-442,219	15.33	15,361,697	17,310,000	-1,948,303	11.26
各項提存	223,308,000	33,531,147	18,603,000	14,928,147	80.25	261,289,563	111,618,000	149,671,563	134.09
保險賠款與給付	83,000,000	-1,175,884	6,915,000	-8,090,884	117.00	-6,948,423	41,500,000	-48,448,423	116.74
提存未滿期保費準備	11,758,000	234,685	5,879,000	-5,644,315	96.01	234,685	5,879,000	-5,644,315	96.01
提存賠款準備	70,000,000	96,869,063	35,000,000	61,869,063	176.77	96,869,063	35,000,000	61,869,063	176.77
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失		-1,813,897		-1,813,897		65,191,520		65,191,520	
透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	339,300,000	50,705,418	28,280,000	22,425,418	79.30	204,123,267	169,650,000	34,473,267	20.32
外幣兌換損失	1,000,000		85,000	-85,000	100.00		500,000	-500,000	100.00
營業毛利（毛損）	1,815,857,000	136,832,129	110,772,000	26,060,129	23.53	1,311,655,864	943,715,000	367,940,864	38.99
營業費用	834,188,000	89,560,958	72,389,000	17,171,958	23.72	389,154,450	405,978,000	-16,823,550	4.14
業務費用	741,092,000	79,890,187	65,032,000	14,858,187	22.85	349,095,835	362,245,000	-13,149,165	3.63
業務費用	741,092,000	79,890,187	65,032,000	14,858,187	22.85	349,095,835	362,245,000	-13,149,165	3.63
管理費用	87,476,000	8,751,604	6,971,000	1,780,604	25.54	38,223,389	41,471,000	-3,247,611	7.83
管理費用	87,476,000	8,751,604	6,971,000	1,780,604	25.54	38,223,389	41,471,000	-3,247,611	7.83

其他營業費用	5,620,000	919,167	386,000	533,167	138.13	1,835,226	2,262,000	-426,774	18.87
研究發展費用	2,000,000	75,452	84,000	-8,548	10.18	305,788	500,000	-194,212	38.84
員工訓練費用	3,620,000	843,715	302,000	541,715	179.38	1,529,438	1,762,000	-232,562	13.20
營業利益（損失）	981,669,000	47,271,171	38,383,000	8,888,171	23.16	922,501,414	537,737,000	384,764,414	71.55
營業外收入	2,000,000	1,705,915	1,500,000	205,915	13.73	1,835,585	2,000,000	-164,415	8.22
其他營業外收入	2,000,000	1,705,915	1,500,000	205,915	13.73	1,835,585	2,000,000	-164,415	8.22
什項收入	2,000,000	1,705,915	1,500,000	205,915	13.73	1,835,585	2,000,000	-164,415	8.22
營業外費用	66,868,000	5,654,229	5,666,000	-11,771	0.21	32,776,205	33,886,000	-1,109,795	3.28
其他營業外費用	66,868,000	5,654,229	5,666,000	-11,771	0.21	32,776,205	33,886,000	-1,109,795	3.28
優存超額利息	61,517,000	5,094,337	5,200,000	-105,663	2.03	30,373,801	31,200,000	-826,199	2.65
資產報廢損失	25,000	31,517	25,000	6,517	26.07	60,557	25,000	35,557	142.23
什項費用	5,326,000	528,375	441,000	87,375	19.81	2,341,847	2,661,000	-319,153	11.99
營業外利益（損失）	-64,868,000	-3,948,314	-4,166,000	217,686	5.23	-30,940,620	-31,886,000	945,380	2.96
稅前淨利（淨損）	916,801,000	43,322,857	34,217,000	9,105,857	26.61	891,560,794	505,851,000	385,709,794	76.25
所得稅費用（利益）	76,905,000	13,615,917	6,212,000	7,403,917	119.19	88,446,972	39,855,000	48,591,972	121.92
所得稅費用（利益）	76,905,000	13,615,917	6,212,000	7,403,917	119.19	88,446,972	39,855,000	48,591,972	121.92
所得稅費用（利益）	76,905,000	13,615,917	6,212,000	7,403,917	119.19	88,446,972	39,855,000	48,591,972	121.92
繼續營業單位本期淨利（淨損）	839,896,000	29,706,940	28,005,000	1,701,940	6.08	803,113,822	465,996,000	337,117,822	72.34
本期淨利（淨損）	839,896,000	29,706,940	28,005,000	1,701,940	6.08	803,113,822	465,996,000	337,117,822	72.34

單位：新臺幣元

本 期 其 他 綜 合 損 益	本 月 份 實 際 數	本 年 度 截 至 本 月 份 實 際 數
後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）	35,486,457	678,904,500
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	35,486,457	678,904,500

中國輸出入銀行
資 產 負 債 表

中華民國113年6月30日

單位：新臺幣元

科目	金 額	%	科目	金 額	%
資產	207,271,120,872	100.00	負債	164,102,827,791	79.17
流動資產	10,472,115,500	5.05	流動負債	29,569,247,898	14.27
現金	276,646		銀行同業存款	28,780,116,000	13.89
庫存現金	3,000		銀行同業拆放	28,780,116,000	13.89
零用金及週轉金	271,000		應付款項	620,667,586	0.30
待交換票據	2,646		應付代收款	182,456	
存放銀行同業	1,586,123,726	0.77	應付費用	155,116,074	0.07
存放銀行同業	286,123,726	0.14	應付其他稅款	21,770,480	0.01
拆放銀行同業	1,300,000,000	0.63	應付利息	347,923,195	0.17
存放央行	10,741,025	0.01	應付佣金	378,919	
存放央行	10,741,025	0.01	應付再保給付	22,528,954	0.01
流動金融資產	7,709,572,672	3.72	應付代收保險費	554,218	
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	9,572,672		其他應付款	72,213,290	0.03
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	7,700,000,000	3.71	本期所得稅負債	88,446,972	0.04
應收款項	1,111,611,173	0.54	應付所得稅款	88,446,972	0.04
應收收益	814,870		預收款項	80,017,340	0.04
應收利息	1,110,511,442	0.54	預收收入	80,017,340	0.04
備抵損失－應收利息	12,206,682	0.01	存款、匯款及金融債券	6,698,982,614	3.23
應收保費	2,646		金融債券	6,698,982,614	3.23
其他應收款	12,488,897	0.01	應付金融債券	6,700,000,000	3.23
本期所得稅資產	4,274,726		應付金融債券折價	1,017,386	
預付所得稅稅款	4,274,726		央行及同業融資	47,386,860,246	22.86
預付款項	35,739,232	0.02	央行融資	47,386,860,246	22.86
用品盤存	254,196		央行其他融資	47,386,860,246	22.86
預付費用	34,897,598	0.02	長期負債	77,237,396,681	37.26
其他預付款	587,438		租賃負債	3,220,004	
短期墊款	13,776,300	0.01	租賃負債	3,220,004	
短期墊款	13,776,300	0.01	非流動金融負債	77,234,176,677	37.26
押匯貼現及放款	195,360,400,029	94.25	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－非流動	40,100,000,000	19.35
短期放款及透支	37,466,600,105	18.08	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整－非流動	-970,628,438	0.47
短期放款	37,732,558,232	18.20	持有供交易之金融負債評價調整－非流動	889,099,909	0.43
備抵損失－短期放款及透支	265,958,127	0.13	其他金融負債－非流動	37,215,705,206	17.96
短期擔保放款及透支	139,093,865	0.07	其他負債	3,210,340,352	1.55

短期擔保放款	139,950,000	0.07	負債準備	1,851,657,618	0.89
備抵損失－短期擔保放款及透支	856,135		保證責任準備	330,275,058	0.16
中期放款	96,880,155,104	46.74	未滿期保費準備	96,972,755	0.05
中期放款	99,260,103,318	47.89	賠款準備	989,442,929	0.48
中期放款折價調整	1,045,833		員工福利負債準備	434,966,876	0.21
備抵損失－中期放款	2,378,902,381	1.15	遞延所得稅負債	56,246,054	0.03
中期擔保放款	169,924,173	0.08	遞延所得稅負債	17,448,520	0.01
中期擔保放款	171,044,136	0.08	估計應付土地增值稅	38,797,534	0.02
備抵損失－中期擔保放款	1,119,963		什項負債	1,302,436,680	0.63
長期放款	1,512,973,103	0.73	存入保證金	4,232,221	
長期放款	1,523,727,353	0.74	應付保管款	2,025,084	
備抵損失－長期放款	10,754,250	0.01	暫收及待結轉帳項	70,196,899	0.03
長期擔保放款	59,191,653,679	28.56	撥入輸保基金	1,225,982,476	0.59
長期擔保放款	59,863,445,507	28.88	權益	43,168,293,081	20.83
備抵損失－長期擔保放款	671,791,828	0.32	資本	36,000,000,000	17.37
基金、投資及長期應收款	559,313,243	0.27	資本	36,000,000,000	17.37
非流動金融資產	372,552,117	0.18	資本	36,000,000,000	17.37
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	96,008,115	0.05	保留盈餘（或累積虧損）	6,132,946,026	2.96
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－非流動	276,544,002	0.13	已指撥保留盈餘	5,329,832,204	2.57
再保險準備資產	186,761,126	0.09	法定公積	2,610,031,253	1.26
再保險準備資產	186,761,126	0.09	特別公積	2,719,800,951	1.31
不動產、廠房及設備	497,047,918	0.24	未指撥保留盈餘	803,113,822	0.39
土地	278,070,069	0.13	本期損益	803,113,822	0.39
土地	103,279,102	0.05	累積其他綜合損益	1,035,347,055	0.50
重估增值－土地	174,790,967	0.08	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	758,803,053	0.37
房屋及建築	174,246,993	0.08	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	758,803,053	0.37
房屋及建築	413,576,716	0.20	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	276,544,002	0.13
累計折舊－房屋及建築	239,329,723	0.12	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	276,544,002	0.13
機械及設備	28,112,737	0.01			
機械及設備	75,223,235	0.04			
累計折舊－機械及設備	47,110,498	0.02			
交通及運輸設備	4,356,600				
交通及運輸設備	12,592,937	0.01			
累計折舊－交通及運輸設備	8,236,337				
什項設備	11,422,110	0.01			
什項設備	42,453,125	0.02			
累計折舊－什項設備	31,031,015	0.01			
租賃權益改良	839,409				

租賃權益改良	2,818,199				
累計折舊－租賃權益改良	1,978,790				
使用權資產	3,077,323				
使用權資產	3,077,323				
使用權資產	10,125,701				
累計折舊－使用權資產	7,048,378				
無形資產	133,067,431	0.06			
無形資產	133,067,431	0.06			
電腦軟體	133,067,431	0.06			
其他資產	246,099,428	0.12			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.12			
遞延所得稅資產	242,231,564	0.12			
什項資產	3,867,864				
催收款項	153,645,577	0.07			
備抵損失－催收款項	153,645,577	0.07			
暫付及待結轉帳項	2,474,760				
存出保證金	1,393,104				
合 計	207,271,120,872	100.00	合 計	207,271,120,872	100.00

附註：信託代理與保證資產（負債）33,397,908,272元，其中或有資產（負債）包括應收保證款項（保證款項）33,027,505,754元。

單位：新臺幣元

科目	金額	科目	金額
信託代理與保證資產	33,397,908,272	信託代理與保證負債	33,397,908,272
保證品	600,000	存入保證品	600,000
約定融資額度	77,580,700,868	受託代收款	300,663,629
待抵銷約定融資額度	77,580,700,868	受託代放款	69,138,889
應收代收款	300,663,629	保證款項	33,027,505,754
應收代放款	69,138,889		
應收保證款項	33,027,505,754		
合 計	33,397,908,272	合 計	33,397,908,272

中國輸出入銀行
固定資產建設改良擴充執行情形明細表
中華民國113年6月份

單位：新臺幣元

計畫名稱	本 年 度 可 用 預 算 數					累計 預算 分配數 (2)	執行情形						差異 或 落後 原因	改進 措施
	以前 年度 保留數	本年度 法定 預算數	本年度奉 准先行辦 理數	調整數	合計 (1)		累計執行數				比較增減（－）			
							實支數	應付 未付數	合計 (3)	% (3)/(2)	金額 (4)=(3)-(2)	% (4)/(2)		
一般建築及設備計畫		21,230,000			21,230,000	3,588,000	6,497,918		6,497,918	181.10	2,909,918	81.10	主要係總行防火區劃尚在驗收階段，預計於7月完成。 主要係超融合系統、主機螢幕等整批機械及設備，配合業務需要，提前購置。 原台中分行電話設備配合業務需要，調整計畫內容及時程。 為配合第二辦公室入駐時程，辦公設備等調整購置時間。	
一次性項目		21,230,000			21,230,000	3,588,000	6,497,918		6,497,918	181.10	2,909,918	81.10		
房屋及建築		5,400,000			5,400,000	1,800,000	100,000		100,000	5.56	-1,700,000	94.44		
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	5,589,813		5,589,813	3,726.54	5,439,813	3,626.54		
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000	138,000	44,205		44,205	32.03	-93,795	67.97		
什項設備		2,200,000			2,200,000	1,500,000	763,900		763,900	50.93	-736,100	49.07		
總計		21,230,000			21,230,000	3,588,000	6,497,918		6,497,918	181.10	2,909,918	81.10		
不動產、廠房及設備		21,230,000			21,230,000	3,588,000	6,497,918		6,497,918	181.10	2,909,918	81.10		
房屋及建築		5,400,000			5,400,000	1,800,000	100,000		100,000	5.56	-1,700,000	94.44		
機械及設備		11,200,000			11,200,000	150,000	5,589,813		5,589,813	3,726.54	5,439,813	3,626.54		
交通及運輸設備		2,430,000			2,430,000	138,000	44,205		44,205	32.03	-93,795	67.97		
什項設備及其他		2,200,000			2,200,000	1,500,000	763,900		763,900	50.93	-736,100	49.07		
總計		21,230,000			21,230,000	3,588,000	6,497,918		6,497,918	181.10	2,909,918	81.10		